

Stadgar för Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening

Innehållsförteckning

§1 Föreningens namn	2
§2 Föreningens säte	2
§3 Föreningens ändamål	2
§4 Föreningens verksamhet	2
§5 Medlemskap	2
§6 Fullmäktige	3
§7 Föreningsstämma	4
§8 Extra föreningsstämma	5
§9 Medlemmarnas rösträtt	5
§10 Ändring av stadgar	5
§11 Medlems närvaro vid föreningsstämman	5
§12 Kallelser och andra meddelanden	5
§13 Föreningens styrelse	6
§14 Styrelsens beslutsförhet	6
§15 Revision	7
§16 Revisionsutskott	7
§17 Valberedning	7
§18 Firmateckning	7
§19 Räkenskapsår	7
§20 Fördelning av Föreningens vinst	8
§21 Återbäring	8
§22 Täckning av Föreningens förlust	8
§23 Konsolideringsfond	8
§24 Fördelning av tillgångar vid Föreningens upplösning	8

§1 Föreningens namn

Föreningens namn är Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening.

§2 Föreningens säte

Föreningens styrelse har sitt säte i Stockholm.

§3 Föreningens ändamål

Förening har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva tjänstepensionsverksamhet i enlighet med lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag i vilken medlemmarna deltar genom att använda Föreningens tjänster som försäkringstagare eller som försäkrad.

Föreningens huvudsakliga målgrupp ska vara handels företag och dess ägare och anställda.

§4 Föreningens verksamhet

Föreningen ska bedriva tjänstepensionsverksamhet i Sverige inom nedan angivna försäkringsklasser. Verksamheten ska inte innefatta mottagen återförsäkring.

- a) livförsäkring,
- b) tilläggförsäkring enligt klass I a, och
- IV. Lång sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring.

§5 Medlemskap

Medlem av Föreningen är Föreningens försäkringstagare och försäkrade.

Den som var medlem i Föreningen vid tidpunkten för Föreningens ombildning från understödsförening enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar till tjänstepensionsförening enligt lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag är alljämt medlem i Föreningen.

En ansökan om att bli medlem i Föreningen prövas av styrelsen eller den styrelsen anvisar. Styrelsen ska föra en medlemsförteckning.

Ansökan om medlemskap sker i samband med ansökan om försäkring och ska innehålla uppgift om sökandens namn, person-/organisationsnummer och adress.

Beviljas ansöknings, vinn medlemskap när första premie erlagts till Föreningen i enlighet med gällande försäkringsavtal.

Fast medlemsavgift till Föreningen erläggs som premie för försäkringsavtal.

Förmån på grund av försäkring framgår av respektive försäkringsavtal.

Medlemskapet upphör när försäkringsavtalet har upphört.

§6 Fullmäktige

Medlemmarnas beslutanderätt i Föreningen utövas av 15 därtill särskilt utsedda representanter, Fullmäktige. Fullmäktiges beslutanderätt utövas vid Föreningsstämman (fullmäktigemöte).

Åtta (8) av Fullmäktiges ledamöter ska utgöras av ett representativt urval av Föreningens medlemmar och utses genom direktval vilket genomförs av valberedningen.

Förslag på Fullmäktigeledamöter ska lämnas till valberedningen senast den 15 januari på sätt som valberedningen bestämmer.

Medlemmarnas röster ska avläggas skriftligen eller genom elektroniskt förfarande bestämt av valberedningen som ska garantera identiteten på den röstande.

Val av fullmäktigeledamot avgörs genom enkel majoritet. Val ska vara genomfört innan februari månads utgång.

Föreningen Svensk Handel ska utse övriga sju (7) av Fullmäktiges ledamöter.

Fullmäktige utser inom sig en fullmäktigeledamot att verka som ordförande.

För varje fullmäktigeledamot och ordföranden ska utses en suppleant enligt de regler som gäller för utseende av Fullmäktige.

Beslut att utse eller val av fullmäktigeledamot och suppleant ska skriftligen meddelas Föreningens styrelse varje år innan den 15 mars.

Samtliga Fullmäktigeledamöter och suppleanter ska vara medlemmar i Föreningen. Ordföranden och suppleanten för denna får vara medlem i Föreningen.

Fullmäktigeledamöter och suppleanter får inte vara ledamöter av Föreningens styrelse, anställd av Föreningen eller styrelseledamot eller anställd i bolag som ägs av Föreningen.

Fullmäktige utses för en mandatperiod om två (2) år. Mandatperioden pågår från ordinarie föreningsstämma till dess att nästa ordinarie föreningsstämma hållits. Val ska ske så att sju (7) av fullmäktigeledamöternas mandatperiod förfaller vid en föreningsstämma och åtta (8) av fullmäktigeledamöternas mandatperiod förfaller vid nästa föreningsstämma. Fullmäktigeledamot får utses för högst fyra (4) mandatperioder om inte särskilda skäl föreligger.

Vid första valet ska sju (7) av fullmäktigeledamöterna utses för en mandatperiod om ett (1) år av vilka medlemmarna utser fyra (4) och resterande utses av Föreningen Svensk Handel. Därefter utses Fullmäktiges ledamöter på två år.

§7 Föreningsstämma

Ordinarie föreningsstämma (fullmäktigemöte) ska hållas en gång om året före juni månads utgång.

Vid ordinarie föreningsstämma ska följande ärenden behandlas;

- a) val av ordförande och justeringsmän för stämman,
- b) justering av röstlängd,
- c) fråga huruvida stämman behörigen utlysts,
- d) styrelsens årsredovisning för det förflutna året och revisorernas berättelse,
- e) fråga om fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen samt, i förekommande fall, koncernresultaträkning och koncernbalansräkning,
- f) dispositioner av Föreningens vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen,
- g) fråga om förändring av konsolideringsfonden,
- h) fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och den verkställande direktören för den tid redovisningen omfattar,
- i) fastställande av arvoden till styrelseordföranden, övriga valda styrelseledamöter och revisorer,
- j) fastställande av antalet ledamöter i styrelsen,
- k) val av de ledamöter i styrelsen som ska utses av föreningsstämman,
- l) val av styrelsens ordförande,
- m) val av två revisorer jämte suppleanter för dem eller registrerat revisionsbolag,
- n) val av ordförande jämte två ledamöter till valberedningen,
- o) bestämmande av den eller de tidningar eller andra informationskanaler i vilka information om föreningsstämma och andra meddelanden till medlemmarna ska införas,
- p) fråga som för behandling vid stämman av medlem väckts i skrivelse som kommit styrelsen tillhanda före den 15 februari samma år,
- q) övriga i kallelsen upptagna ärenden.

Vid föreningsstämma, ordinarie såväl som extra, kan under förutsättningar som framgår av lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag eller lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar även ärenden som inte angivits i kallelse till stämman tas upp till behandling och avgörande.

Föreningens styrelseledamöter, revisorer, suppleanter för revisorer samt verkställande direktör och aktuarie har rätt att delta vid föreningsstämman. Föreningsstämman kan besluta att även annan ska närvara.

Deltagande vid stämman, såväl ordinarie- som extrastämman, får ske via elektronisk kommunikation.

§8 Extra föreningsstämma

Extra föreningsstämma ska hållas när styrelsen finner det lämpligt eller i övrigt när sådan stämma krävs enligt lag eller myndighets föreskrift.

§9 Medlemmarnas rösträtt

Medlemmarnas rösträtt i föreningen utövas genom Fullmäktige. I fråga om rösträtt på föreningsstämma gäller;

- a) att varje fullmäktigeledamot har en röst,
- b) att såsom stämmans beslut gäller, om inte dessa stadgar eller tillämplig lag föreskriver annat, den mening som har fått flest röster. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst.
- c) att såsom stämmans beslut vid val gäller, om inte dessa stadgar eller tillämplig lag föreskriver annat, den mening för vilken de flesta rösterna avgivits. Vid lika röstetal sker avgörandet genom lottning.

För att Föreningsstämman ska anses beslutsför krävs att mer än två tredjedelar av utsedda fullmäktigeledamöter närvarar.

En fullmäktigeledamot får inte delta vid föreningsstämman genom ombud.

Suppleant som deltar vid föreningsstämma samtidigt som ordinarie ledamot är närvarande har inte rösträtt.

Avgivande av röst vid föreningsstämma får ske via elektronisk kommunikation som garanterar identiteten på den röstande.

§10 Ändring av stadgar

För ändring av Föreningens stadgar krävs att föreningsstämman fattar beslut om ändringen i två på varandra följande stämmor och att beslutet biträtts av minst två tredjedelar av de röstande på den sist hållna stämman. Om ytterligare kvalificerad majoritet krävs i vissa fall enligt tillämplig lag ska detta, om inte annat framgår av lagen, gälla på den sist hållna stämman.

§11 Medlems närvaro vid föreningsstämman

Medlem ska ges möjlighet att närvara på stämman. Medlem får inte närvara genom ombud. Medlem har inte rösträtt vid stämman men har rätt att framföra synpunkter. För att närvara vid stämman krävs att medlem, på sätt som anvisas av Föreningen, anmält att denne kommer att närvara. Föreningen kan vid behov begränsa antalet närvarande medlemmar på stämman.

§12 Kallelser och andra meddelanden

Kallelse till föreningsstämman och övriga meddelanden till Fullmäktige sker genom brev eller e-post samt utannonseras på Föreningens hemsida.

Information om föreningsstämman och övriga meddelanden till medlemmarna ska ske antingen genom annons i den eller de tidningar eller andra informationskanaler som ordinarie föreningsstämma bestämmer eller på Föreningens hemsida eller genom brev till varje medlem.

Kallelse till föreningsstämma ska ske tidigast sex (6) veckor och senast två (2) veckor före stämman.

Om det för giltigheten av ett beslut krävs att det fattas på två på varandra följande föreningsstämmor, får kallelse till sista stämman inte ske innan första stämman har hållits. Om inte någon av stämmorna är ordinarie, ska det minst förflyta en månad mellan dem.

§13 Föreningens styrelse

Föreningens styrelse ska bestå av lägst sex (6) och högst åtta (8) ledamöter. Styrelseledamöter väljs av föreningsstämman.

Föreningsstämman ska utse en ledamot att vara styrelsens ordförande. Styrelsen ska utse en ledamot att vara vice ordförande.

Styrelsens ledamöter utses för en mandatperiod om två (2) år. Mandatperioden pågår från ordinarie föreningsstämma till dess att nästa ordinarie föreningsstämma hållits. Val ska ske så att halva styrelsens mandatperiod förfaller vid varje föreningsstämma. Ledamot får utses för högst fyra (4) mandatperioder om inte särskilda skäl föreligger.

Samtliga styrelseledamöter utom två (2) ska vara medlemmar i Föreningen. Två (2) ledamöter ska vara oberoende i förhållande till Föreningen och till medlemmar i Föreningen. Minst en (1) ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens. Den verkställande direktören ska inte ingå i styrelsen.

Ledamot ska ha de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett tjänstepensionsföretag och även i övrigt vara lämplig för en sådan uppgift.

Oberoende ledamot bör ha erfarenhet av styrelsearbete och/eller professionell erfarenhet och kunskap om tjänstepensions- och/eller försäkringssektorn med inriktning mot pensioner och/eller de verksamhetsområden i övrigt som Föreningen är verksam inom.

Eventuella arbetstagarrepresentanter utses enligt vad som är föreskrivet i lag utöver vad som angetts ovan. Vad som anges om mandatperiod ovan ska inte gälla arbetstagarrepresentant.

§14 Styrelsens beslutsföret

Styrelsen är beslutsför om mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande. Vid bedömningen ska jävig styrelseledamot anses som frånvarande.

Som styrelsens beslut gäller den mening som mer än hälften av de närvarande röstar för vid sammanträdet. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst.

§15 Revision

För granskning av Föreningens årsredovisning och bokföring samt styrelsens och den verkställande direktörens förvaltning ska årligen på ordinarie föreningsstämma för tiden tills nästa ordinarie föreningsstämma hållits utses två revisorer och två revisorssuppleanter. Alternativt kan ett registrerat revisionsbolag väljas.

Av revisorerna ska en ordinarie och suppleanten för denne var auktoriserad. Övrig revisor och suppleant ska vara auktoriserad eller godkänd revisor.

§16 Revisionsutskott

Föreningen ska inte ha ett revisionsutskott.

Styrelsen ska fullgöra de uppgifter som enligt lag och förordning ankommer på revisionsutskottet varför minst en ledamot i styrelsen ska ha redovisnings- eller revisionskompetens.

§17 Valberedning

Föreningsstämman ska utse en valberedning bestående av tre (3) ledamöter varav en ska utses till ordförande. Ledamot i valberedningen får inte vara utsedd Fullmäktige, ledamot av Föreningens styrelse, anställd av Föreningen eller styrelseledamot eller anställd i bolag som ägs av Föreningen.

Valberedningens ledamöter utses för en mandatperiod om två (2) år. Mandatperioden pågår från ordinarie föreningsstämma till dess att nästa ordinarie föreningsstämma hållits. Val ska ske så att en ledamots mandatperiod förfaller vid en föreningsstämma och två ledamöters mandatperiod förfaller vid nästa föreningsstämma.

Valberedningen ska lämna förslag till styrelsens ordförande samt personer för inval i styrelsen.

Valberedningen ska sträva efter en allsidigt sammansatt styrelse.

Valberedningen ska samråda med styrelsens ordförande för att säkerställa lämpligheten av föreslagna kandidater i enlighet med de krav som ställs på ett tjänstepensionsföretag.

Valberedningen ska tillse att val av Fullmäktige genomförs i enlighet med § 6.

§18 Firmateckning

Föreningens firma tecknas av styrelsen eller av den eller dem, två i förening, inom eller utom styrelsen som styrelsen därtill utser.

§19 Räkenskapsår

Föreningens räkenskapsår ska omfatta helt kalenderår.

§20 Fördelning av Föreningens vinst

Föreningens årsvinst ska användas för återbäring i den utsträckning som inte behövs för avsättning till konsolideringsfonden. Återbäring beslutas av styrelsen.

§21 Återbäring

Återbäring till försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar ska ske med en fördelning som utgår från försäkringens bidrag till överskottet, om inte annat följer av bestämmelser i försäkringsavtalet. Föreningens vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och därtill hörande beräkningsunderlag eller dessa stadgar med beaktande av Föreningens vid var tid gällande konsolideringspolicy.

§22 Täckning av Föreningens förlust

Konsolideringsfonden får användas för täckande av förlust.

§23 Konsolideringsfond

Avsättning av medel till konsolideringsfonden sker genom vinstdisposition enligt §20, Fördelning av Föreningens vinst.

Nedsättning av konsolideringsfonden beslutas av föreningsstämman och får avse följande ändamål;

1. täckande av uppkommen förlust enligt fastställd balansräkning, och
2. av styrelsen beslutad återbäring.

§24 Fördelning av tillgångar vid Föreningens upplösning

Har Föreningen trätt i likvidation utan att försäkringsbeståndet överlåtits ska, sedan den i kallelsen på Föreningens okända borgenärer utsatta inställeldagen är förbi och alla kända skulder betalats, de vid Föreningens upplösning inom varje avdelning behålla tillgångarna fördelas enligt nedan angivna bestämmelser.

- a) Åt innehavare av pensioner, för vilka pensionsfallet inträffat innan beslut om likvidation fattades av Föreningen eller myndighet eller meddelades av domstol, ska anskaffas försäkringar omfattande de förmåner som de var tillförsäkrade i Föreningen vid likvidationstidpunkten. Räcker inte tillgångarna till detta, nedsätts försäkringarna i erforderlig och lika grad.
- b) Kvarstår därefter ytterligare tillgångar inom avdelningen, ska åt övriga medlemmar i avdelningen anskaffas försäkringar motsvarande de förmåner, nedsatta till fribrev, som de var tillförsäkrade i Föreningen vid likvidationstidpunkten. Räcker inte tillgångarna till detta, nedsätts försäkringarna i erforderlig och lika grad.

- c) Kvarstår därefter ytterligare tillgångar inom avdelningen, ska dessa användas för anskaffande av tilläggsförsäkringar, beräknade enligt de regler som tillämpas vid beräkning av återbäring. Beslut om tilläggsförsäkringar fattas av föreningsstämman.
- d) Försäkringarna anskaffas i svenskt försäkrings- eller tjänstepensionsföretag.